

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 23 Maret 2022



Dini Amaliah
NIM:181130181

ABSTRAK

Nama: **Dini Amaliah**, NIM: 181130181, Judul Skripsi: ***Penerapan Fatwa DSN-MUI No.04 Tentang Murabahah Pada Pembiayaan KUR Mikro (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Serang Ahmad Yani 2)***.

Kredit Usaha Rakyat atau yang disingkat KUR merupakan program pemerintah yang bekerjasama dengan bank tertentu, sebagai upaya pemerintah dalam rangka pengembangan dan percepatan pertumbuhan perekonomian di kalangan UMKM. Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2 menjadi salah satu bank pengelola program KUR yang menerapkan prinsip syariah. Pada penelitian ini produk yang akan dibahas adalah produk BSI KUR Mikro dengan limit pembiayaan berkisar mulai dari Rp.10.000.000 sampai Rp.100.000.000.

Perumusan masalah dari penelitian ini adalah: 1) Bagaimana tahapan pelaksanaan pembiayaan KUR Mikro pada Bank Syariah Indonesia KCP Serang Ahmad Yani 2. 2) Bagaimana relevansi Fatwa DSN-MUI No.04 Tahun 2000 terhadap penerapan akad *murabahah* pada pembiayaan KUR Mikro pada Bank Syariah Indonesia KCP Serang Ahmad Yani 2.

Tujuan penelitian dari skripsi ini adalah: 1) Untuk mengetahui tahap-tahap pelaksanaan pembiayaan KUR Mikro pada Bank Syariah Indonesia KCP Serang Ahmad Yani 2. 2) Untuk mengetahui relevansi Fatwa DSN MUI No.04 Tahun 2000 dengan akad *murabahah* yang diterapkan pada pembiayaan KUR Mikro di Bank Syariah Indonesia KCP Serang Ahmad Yani 2.

Metodologi penelitian dalam penulisan skripsi ini adalah metode penelitian kualitatif dengan jenis penelitian berdasarkan studi kasus, sedangkan teknik pengumpulan datanya menggunakan observasi melalui kegiatan wawancara.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa pelaksanaan pembiayaan produk KUR Mikro pada Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2 melalui tujuh tahap yaitu pengajuan pembiayaan, survei, analisa, rapat komite, akad, realisasi pembiayaan, dan angsuran. Penerapan akad *murabahah* pada produk KUR Mikro sudah sesuai dengan ketentuan umum bank syariah yang tertuang dalam Fatwa DSN MUI No.04 Tahun 2000 tentang *Murabahah*, karena dalam hal ini pihak bank selaku penjual memberikan kuasa kepada nasabah untuk membeli barang yang dibutuhkan atas nama bank. Adapun akad yang diterapkan merupakan akad *murabahah bil wakalah*.



FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Nomor : Nota Dinas
Lamp : Skripsi
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**
a.n Dini Amaliah
NIM:181130181

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah UIN
SMH Banten
Di
Serang

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Dini Amaliah** dengan NIM **181130181** yang berjudul **Penerapan Fatwa DSN-MUI No.04 Tahun 2000 Tentang Murabahah Pada Pembiayaan KUR Mikro (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Serang Ahmad Yani 2)**, telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Serang, 23 Maret 2022

Pembimbing I

H. Masduki, S.Ag, M.A
NIP. 19731105 199903 2 0001

Pembimbing II

Nina Chaerina S.Ag, M.H
NIDN. 2008027401

**PENERAPAN FATWA DSN-MUI NO.04 TAHUN 2000
TENTANG AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN
KUR MIKRO
(Studi Kasus di Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2)**

Oleh:

DINI AMALIAH
NIM. 181130181

Menyetujui,

Pembimbing I



H. Masduki S.Ag, M.A
NIP. 19731105 199903 2 0001

Pembimbing II



Nina Chaerina S.Ag, M.H
NIDN. 2008027401

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Syariah



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H, M.Si
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan
Hukum Ekonomi Syariah




Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si
NIP. 19670402 199403 2004

PENGESAHAN


Skripsi a.n. Dini Amaliah, NIM: 181130181, Judul Skripsi: **Penerapan Fatwa DSN MUI No.04 Tahun 2000 Tentang Akad Murabahah Pada Pembiayaan Kur Mikro (Studi Kasus Di Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2)** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 11 Mei 2022. Skripsi ini telah disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 20 Mei 2022


Ketua Merangkap Anggota


Dr. H. E. Zaenal Muttaqin, M.H, M.A
NIP. 19840802 201101 1 008
Anggota,

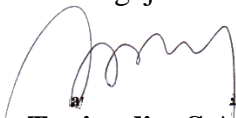
Sekretaris Merangkap Anggota


Faisal Zulfikar, M.H
NIP.19910405 201903 1 019


Penguji I


Dr. H. Mohamad Ishom, M.A
NIP. 19760623 200604 1 002


Penguji II


Hilman Taqiyudin, S.Ag, M.HI
NIP. 19710325 200312 1 001

Pembimbing I


H. Masduki S.Ag, M.A
NIP. 19731105 199903 2 0001

Pembimbing II


Nina Chaerina S.Ag, M.H
NIDN. 2008027401

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan izin dan karunia Allah SWT akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan.

Teriring rasa syukur saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya, Bapak Jaenudin dan Ibu Eliah yang telah memberikan arahan, dukungan dan cinta yang tulus kepada saya. Selama proses penulisan skripsi ini, begitu derasnya do'a dan kerasnya usaha yang diberikan dari Mama dan Bapa sehingga saya percaya diri dan bisa sampai pada tahap ini.

MOTTO

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اَوْفُوْا بِالْعُقُوْدِ ...

“Hai orang-orang yang beriman, penuhilah akad-akad itu...”

(Al-Maidah: 1)

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Dini Amaliah, anak pertama dari pasangan Bapak Jaenudin dan Ibu Eliah yang lahir di Serang pada tanggal 26 November 2000.

Adapun jenjang pendidikan formal yang telah penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN Kosambi yang lulus pada tahun 2012, sekolah tingkat menengah pertama di MTs. Al-Maarif yang lulus pada tahun 2015, kemudian sekolah menengah atas di SMA Plus Al-Maarif yang lulus pada tahun 2018, dan dilanjutkan ke perguruan tinggi negeri di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Syariah jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

Selama menjadi mahasiswa, penulis aktif di organisasi mahasiswa seperti HMJ HES tahun 2019, DPK SEMA Fakultas Syariah tahun 2020, DEMA UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten tahun 2021 dan Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat serta kemudahan, kelancaran, dan kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat teriring salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw. yang telah membawa petunjuk bagi umat manusia hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul *Penerapan Fatwa DSN-MUI No.04 Tahun 2000 tentang Murabahah Pada Pembiayaan KUR Mikro (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Serang Ahmad Yani 2)*, merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Selama proses penulisan skripsi ini selain disertai kesabaran dan semangat yang pasang surut, penulis juga banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd, selaku Rektor Universitas Negeri Islam Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si, selaku Dekan Fakultas Syariah, yang telah mengelola dan mengembangkan Fakultas Syariah lebih baik.
3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si, selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Fuad Zainuddin, M.E, selaku Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah membantu dan memberikan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak H. Masduki S.Ag, M.A, selaku Pembimbing I dan Ibu Nina Chairina S.Ag, M.H selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan penulis arahan, nasehat, koreksi, dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staff Akademik Fakultas Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama kuliah.
7. Bapak Syujai selaku Marketing Staff dan semua pihak Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani yang telah membantu penulis selama proses penelitian dan analisis data.
8. Keluarga penulis yang selalu memberikan do'a terbaik serta dukungan penuh kepada penulis baik secara moril maupun materil.
9. Sahabat-sahabat penulis yang telah berjuang bersama untuk saling membantu dan memberikan motivasi.
10. Diri penulis sendiri yang tidak menyerah dan berhenti dalam mengerjakan semua kerja keras ini.

Penulis menyadari skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, keterbatasan ilmu dan pengalaman penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan penulisan yang akan datang.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis memohon balasan kebaikan yang berlipat ganda untuk seluruh pihak yang telah berkontribusi atas skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan yang bermanfaat khususnya bagi penulis, umumnya bagi para pembaca dan seluruh civitas akademika.

Serang, 23 Maret 2022

Dini Amaliah

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQASYAH	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	7
C. Fokus Penelitian	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat/Signifikasi Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	8
G. Kerangka Pemikiran.....	11
H. Metode Penelitian.....	14
I. Sistematika Pembahasan	17

BAB II KONDISI OBJEKTIF DAN LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	19
B. Profil Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2.....	19
C. Struktur Organisasi Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2	20
D. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	23

E. Letak Geografis Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2	23
F. Produk dan Jasa Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2	24

BAB III TINJAUAN UMUM TENTANG FATWA DAN KAITANNYA DENGAN AKAD MURABAHAH

A. Pengertian Fatwa	40
B. Kedudukan Fatwa Menurut Hukum Islam	41
C. Kedudukan Fatwa Menurut Hukum Positif	42
D. Pengertian <i>Murabahah</i>	44
E. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	46
F. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	47
G. Pendapat Ulama tentang <i>Murabahah</i>	48
H. Skema Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	49
I. Perbedaan Jual Beli <i>Murabahah</i> dengan Bunga ..	52
J. Fatwa DSN MUI Tentang <i>Murabahah</i>	53

BAB IV ANALISIS KESESUAIAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN KUR MIKRO DENGAN FATWA DSN MUI NO. 04 TAHUN 2000 TENTANG MURABAHAH

A. Pelaksanaan Pembiayaan KUR Mikro di Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2	58
B. Penerapan Fatwa DSN MUI No.04 Tahun 2000 Tentang Akad <i>Murabahah</i> pada produk KUR Mikro di Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2..	72

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	75
B. Saran.....	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN